

Priloga 3: Operativno tveganje**1. Predmet urejanja**

Ta priloga opredeljuje dodatne zahteve glede upravljanja operativnega tveganja, ki jih mora banka izpolnjevati v zvezi:

1. s politikami in procesi upravljanja operativnega tveganja, vključno z modelskim tveganjem iz 161. člena ZBan-2;
2. z načrti neprekinjenega poslovanja iz 162. člena ZBan-2.

2. Politike in procesi upravljanja operativnega tveganja**2.1. Notranja opredelitev operativnega tveganja**

(1) Politika in procesi za upravljanje operativnega tveganja morajo zagotoviti, da dejavniki operativnega tveganja iz drugega odstavka 161. člena ZBan-2 (v nadaljevanju notranja opredelitev operativnega tveganja banke) upoštevajo opredelitev operativnega tveganja iz točke (52) prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013. Banka mora zagotoviti, da opredelitev teh dejavnikov, vključno z redkimi dogodki, ki ustvarjajo pomembne posledice za banko (v nadaljevanju pomembna izguba iz operativnega tveganja), odraža:

1. zavedanje upravljalnega organa o pomembnosti operativnega tveganja za banko ter
2. značilnosti poslovanja in profil operativne tveganosti banke.

Pomembna izguba iz operativnega tveganja je izguba, ki ima pomembne posledice za finančni položaj banke.

(2) Banka mora, ob upoštevanju notranje opredelitve operativnega tveganja, določiti in opredeliti kategorije operativnega tveganja banke po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov iz 324. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju kategorije operativnega tveganja), vključno s kriteriji za razporejanje podatkov o operativnem tveganju banke v te kategorije. Podatki o operativnem tveganju banke vključujejo škodne dogodke ter dogodke, ki bi skoraj povzročili škodo (v nadaljevanju škodni dogodki).

2.2. Zbiranje podatkov o škodnih dogodkih

(1) Banka mora, z namenom učinkovitega ugotavljanja in ocenjevanja operativnega tveganja banke zagotoviti zbiranje podatkov o škodnih dogodkih v bazo škodnih dogodkov, ki je ustrezno tehnološko podprta (v nadaljevanju baza škodnih dogodkov), vključno s kriteriji zbiranja teh podatkov. Ti kriteriji vključujejo opredelitev:

1. podatkov o škodnem dogodku, vključno z bruto zneskom izgube, datumom nastanka in datumom vnosa škodnega dogodka, morebitnimi povračili od bruto zneska izgube, opisno informacija o dejavnikih ali vzrokih škodnega dogodka, kategorizacijo glede na klasifikacijo škodnega dogodka;
2. spodnje meje izgub za namen vključitve škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.

(2) Banka mora, ob upoštevanju pravil skrbništva, vnosa in popravkov podatkov v bazi škodnih dogodkov zagotoviti, da ima vsak zaposleni banke možnost prijave škodnega dogodka v bazo škodnih dogodkov.

(3) Banka mora zagotavljati redno usklajevanje podatkov o škodnih dogodkih iz baze škodnih dogodkov z računovodskimi podatki glede izgub iz operativnega tveganja banke.

2.3. Pomembna izguba iz operativnega tveganja

(1) Banka mora zagotoviti, da politike tveganj iz 6. člena tega sklepa vključujejo politiko obravnave škodnih dogodkov, ki se lahko odrazijo v pomembni izgubi iz operativnega tveganja (v nadaljevanju pomembna izguba). Ta politika mora vključevati ukrepe za preprečevanje ter sanacijo posledic te vrste škodnih dogodkov.

(2) Banka mora zagotoviti takojšnjo analizo vzrokov pomembne izgube. O pomembni izgubi iz operativnega tveganja mora biti obveščen upravljalni organ, višje vodstvo in vodje funkcij notranjih kontrol.

3. Načrt neprekinjenega poslovanja

(1) Banka mora vzpostaviti načrte neprekinjenega poslovanja in krizne načrte za primer delovanja v pogojih hudih motenj poslovanja. Načrt neprekinjenega poslovanja vključuje postopke zagotavljanja neprekinjenega poslovanja pri pomembnih procesih in sistemih. Krizni načrt je sestavni del načrta neprekinjenega poslovanja ter določa tehnične in organizacijske ukrepe za ponovno vzpostavitev delovanja ter zmanjšanja posledic motenj poslovanja.

(2) Načrt neprekinjenega poslovanja mora ob nastopu hudih motenj poslovanja zagotoviti, da so pomožne zmogljivosti za nadaljevanje poslovnih dejavnosti čim prej na razpolago. Krizni načrt mora ob nastopu hudih motenj poslovanja v primernem časovnem obdobju zagotoviti ponovno vzpostavitev normalnega delovanja motenih dejavnosti banke.

(3) Načrti neprekinjenega poslovanja in krizni načrti morajo med drugim določati:

1. pristojnosti in odgovornosti glede začetnega odziva na dogodke, ki se odrazijo v večji motnji ali prekinitvi bistvenih sistemov in procesov;
2. pristojnosti in odgovornosti za izvedbo aktivnosti za obnovitev bistvenih sistemov in procesov;
3. časovne okvire za okrevanje bistvenih sistemov in procesov;
4. ključne zaposlene in postopke za zagotavljanje neprekinjenega delovanja bistvenih sistemov in procesov;
5. komunikacijske tokove, ki se uporabljajo v pogojih hudih motenj poslovanja.

(4) Banka mora zagotoviti, da so z načrti neprekinjenega poslovanja in kriznimi načrti seznanjeni odgovorni zaposleni.

(5) Banka mora zagotoviti redno, ter najmanj enkrat letno, testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja in kriznih načrtov.

4. Poročanje o operativnem tveganju

(1) Banka četrtno poroča Banki Slovenije o škodnih dogodkih iz operativnega tveganja po kategorijah in vrstah škodnih dogodkov iz drugega odstavka poglavja 2.1. Priloge 3 tega sklepa v rokih za predložitev četrtnih informacij iz 3. člena ITS za nadzorniško poročanje.

(2) Banka takoj obvesti Banko Slovenije o pomembni izgubi iz operativnega tveganja iz poglavja 2.3. Priloge 3 tega sklepa ter predloži vso relevantno dokumentacijo.